



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL
SICOOB VALCREDI SUL
CNPJ: 02.090.126/0001-20
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024
ATIVO	951.473.619	912.699.163
DISPONIBILIDADES	10.969.271	11.036.116
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	954.117.979	915.283.860
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	54.747.476	51.078.289
Títulos e Valores Mobiliários	83.538.707	77.751.010
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(1.950.412)	(1.378.604)
Relações Interfinanceiras	204.263.070	192.275.517
Centralização Financeira	204.169.657	192.220.272
Outras Relações Interfinanceiras	93.413	55.245
Operações de Crédito	602.633.041	585.000.448
Outros Ativos Financeiros	10.886.097	10.557.200
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(30.994.912)	(31.116.206)
(-) Operações de Crédito	(29.443.041)	(29.772.910)
(-) Outras	(1.551.872)	(1.343.296)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.833.778	1.795.375
OUTROS ATIVOS	6.804.829	6.789.825
IMOBILIZADO DE USO	16.792.884	16.941.375
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.121.144)	(8.102.114)
TOTAL DO ATIVO	951.473.619	912.699.163
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	951.473.619	912.699.163
DEPÓSITOS	587.337.276	567.297.180
Depósitos à Vista	122.731.680	114.647.930
Depósitos Sob Aviso	10.056	9.979
Depósitos à Prazo	464.595.540	452.639.272
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	234.484.986	218.420.754
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	111.532.542	110.018.037
Relações Interfinanceiras	120.713.002	106.489.680
Repasse Interfinanceiros	120.712.354	106.489.580
Outras Relações Interfinanceiras	648	100
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.582.449	1.613.721
Outros Passivos Financeiros	656.993	299.316
PROVISÕES	1.794.878	1.923.418
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.354.299	1.622.987
OUTROS PASSIVOS	15.235.098	13.137.007
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	106.166.537	105.839.026
CAPITAL SOCIAL	56.580.044	56.268.568
RESERVAS DE SOBRAS	42.202.858	42.186.823
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.383.635	7.383.635
CONTAS DE RESULTADO	5.100.544	4.458.790
RECEITAS	46.722.617	32.227.867
DESPESAS	(41.622.072)	(27.769.076)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	951.473.619	912.699.163

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL

SICOOB VALCREDI SUL

CNPJ: 02.090.126/0001-20

BALANCETE PATRIMONIAL

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL
SICOOB VALCREDI SUL
CNPJ: 02.090.126/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.606.778	11.544.781	(938.003)	-8%
Operações de Crédito	8.330.173	8.646.017	(315.845)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.714.509	1.866.094	(151.585)	-8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	419.920	477.679	(57.759)	-12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	142.177	554.991	(412.814)	-74%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.560.905)	(7.585.629)	24.724	0%
Operações de Captação no Mercado	(4.746.816)	(4.950.748)	203.932	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(592.631)	(572.254)	(20.377)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.221.458)	(2.062.627)	(158.831)	8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.045.873	3.959.152	(913.279)	-23%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.087.068)	(2.127.612)	40.544	-2%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.441.540	1.258.291	183.249	15%
Rendas de Tarifas	279.461	279.877	(416)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.739.592)	(1.749.681)	10.088	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.815.760)	(1.634.960)	(180.800)	11%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(81.385)	(51.310)	(30.075)	59%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	462.640	368.836	93.803	25%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(633.971)	(598.665)	(35.306)	6%
PROVISÕES	128.540	142.046	(13.506)	-10%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	128.540	142.046	(13.506)	-10%
RESULTADO OPERACIONAL	1.087.345	1.973.586	(886.241)	-45%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(33.633)	(58.656)	25.023	-43%
Lucros em Transações com Valores e Bens	31.021	2.000	29.021	1451%
Ganhos de Capital	1.068	1.081	(13)	-1%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	36.146	36.967	(821)	-2%
(-) Perdas de Capital	(103.718)	(100.554)	(3.164)	3%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.053.712	1.914.930	(861.218)	-45%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(103.195)	(37.985)	(65.210)	172%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(63.757)	(23.027)	(40.730)	177%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(39.438)	(14.958)	(24.480)	164%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	785.517	1.711.945	(926.428)	-54%
JUROS AO CAPITAL	(143.764)	(147.962)	4.199	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	641.754	1.563.983	(922.229)	-59%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0